

信用危机对我国消费增长的不利影响及应采取的对策

□ 刘振彪

影响消费增长的因素很多,如收入水平、价格水平、利率、税收、社会分配制度,等等。此外,体现社会道德水平的风俗习惯和体现社会文明程度的文化环境也是影响消费增长的一个重要因素。因此,为了解决当前我国居民消费萎缩,国民经济增长受有效需求不足严重制约这一问题,国家除了通过一系列经济杠杆刺激消费增长外,还必须加强公民诚实守信意识的培养,创造有利于发挥市场机制作用的信用制度,确保社会储蓄转化为消费和投资。

一、假冒伪劣商品充斥市场,生产者、销售者提供虚假信息,消费者将购物视为畏途

从法律上讲,生产者、销售者与消费者在商品交换过程中是完全平等的。事实上,由于生产者、销售者和消费者各自所拥有的信息,特别是有关产品的信息是不对称的,他们在价格谈判过程中处于不同的地位。销售者对所售商品的质量、产地、生产成本、市场行情等拥有全面的信息,而消费者因没有时间、精力去搜集有关商品的信息,有些信息消费者也根本不可能搜集到。因此,在市场交换过程中,购买者总是处于被动不利的地位。如果生产者、销售者为了自己暂时的眼前利益,不重视自身的信誉,有意制造虚假信息,这就会使商品交换过程中的信息不对称现象更加严重,购买者极容易上当受骗。

我国大多数商店里的商品没有真正实行明码标价,有些商店里的商品所标的价格与实际成交价格相差太大。有些商场不同的柜台实行不同的价格规则,这边柜台里的商品实行明码标价、不允许顾客讨价还价,而那边柜台里的商品却实行价格浮动、顾客可以讨价还价。小商店、私人商贩销售商品根本就没有标价,信口开价。有些商店、商场大门口前挂了允许顾客在限定时间内退货的牌子,但实际上并不执行。现今我国商品市场非常混乱,消费者要想购买到一件价廉物美的商品,极为不易。消费者必须光顾无数商场、商店,经过无数次商品质量对比、价格谈判,才有可能保证自己不购买到假冒伪劣产品和在价格方面不吃亏。久而久之,消费者不敢轻易去市场购买商品,宁愿少消费或不消费,以免上当受骗。

因商品质量不过关、不合格,或者因商品质量造成财产损失、人身伤亡,消费者向消费者权益保护协会提出申诉、向法院提出诉讼的案件逐年增加。特别是因房产商

不重视信誉,经常发生侵害消费者权益现象,城市购房居民要求确定合同无效或不生效的案件迅速增多,这严重阻碍了我国城市居民住房消费增长和我国城市住宅商品化发展。农村因交通、信息传输落后、商品售后服务跟不上,加上农民缺乏法律文化知识,自我保护能力太差,如果销售者不重视信誉,不守信用,农民更不敢轻易购买大宗工业产品,大件家用电器很难进入农户家庭。到1996年,彩电、洗衣机、冰箱农村家庭拥有率分别只有27.3%、21.9%和8.5%,具有巨大潜力的我国农村市场还没有真正得到开拓的。如果销售者不重视信誉,我国农村市场是很难开拓的,这是造成我国工业产品大量库存积压的一个重要因素。

二、有些公民不守信用,社会出现信用危机,阻碍了储蓄向消费和投资转化

居民收入分为消费与储蓄两个部分,随着居民收入增长,消费需求增长速度会逐渐放慢,社会储蓄会迅速增加。如果储蓄不能转化为消费和投资,社会必然会出现有效需求不足,社会总供给大于社会总需求。我国国内市场难以启动,产品库存积压,主要是由于信用不足、储蓄不能转化为消费和投资引起的。

由于我国的产权改革滞后,国有企业还没有真正成为自负盈亏、自我约束的市场主体。许多国有企业的借款需求完全是建立在借款不考虑偿债能力、筹资没有规模和成本约束、负债没有风险概念,甚至是“只借不还”的行为动机基础之上的,许多国有企业不严格遵守“按期还本付息”的信用准则,随意违约、拖欠、赖账、逃债、废债等,完全不讲信用,“欠债不还有理、欠债不还有利”成为债务人的理性预期。由于企业之间不守信用,相互拖欠,“三角债”造成国有企业经营困难,甚至亏损。企业最终大量拖欠银行贷款不还,特别是一些国有企业通过不承担财产责任的“破产”来强行废除银行债务,结果导致国有商业银行的不良资产大幅上升,亏损急剧增加,从而积累起严重的潜在金融风险。到1998年底,我国国有商业银行的不良贷款高达20000亿元,这些资金加上国有企业另外一部分资产通过不正当途径都流进了少数人的腰包。社会上少数有钱的人不增加多少消费,而大部分人却没有钱用于消费。由于国有企业、国有银行经营困难,经济效益不好,城市大部分职工收入减少,甚至维持生存

需要的收入都没有保障,这必然会导致我国居民消费需求萎缩。

随着银行商业化步伐的加快,国有商业银行出于自身利益考虑,不敢轻意向国有企业、特别是亏损国有企业发放贷款。国有商业银行对私人企业的偿债能力更难评估,对私人企业的信用情况更难掌握,加之我国公民的信用意识淡薄,商业银行更加不敢将钱贷给私人企业用于投资和社会个人用于消费,我国国有商业银行出现了一种严重的“惜贷”现象。国家再三强调商业银行要增加居民的住房购买贷款、个人消费贷款、教育贷款等,但是,我国的私人企业扩大生产、居民购房、购物、接受高等教育缴费时还是很难申请到贷款。因此,在经济体制转轨时期,我国社会缺乏一种以信用为基础的资金流通、资产交易渠道,大量的社会储蓄资金很难转化为消费和投资。

虽然中国人民银行在不到2年的时间里,先后7次下调存贷利率,我国城乡居民的存款还是迅速增加,到1998年底,我国城乡居民的存款余额达到53000多亿元。商业银行贷款总额没能迅速增加,银行存款与贷款差额不断扩大,大量资金滞留在银行。银行里的大量储蓄不能转化为消费投资,造成社会有效需求严重不足,企业的大量产品必然会库存积压,企业被迫减产或停产,国民经济增长速度就会放慢,国民收入增长就会停止。这反过来进一步导致国内需求萎缩,使经济陷入恶性循环之中。

三、通过产权改革创造有利于发挥市场机制作用的信用制度,确保储蓄向消费和投资转化

产权改革使社会公众在公有制基础上成为真正拥有独立财产的所有者或产权主体,这将培育出真正理性的具有自我激励和自我约束机制的市场活动主体,从而为市场经济的蓬勃发展奠定坚实的微观基础。“有恒产,则有恒心。”拥有独立财产的自然人或法人才有能力讲信用。作为拥有独立财产权的债务人为了维护自己的信誉以至生存,也必然会有内在的压力去及时履行自己所承担的还债义务。在排他性的财产所有权约束下,“及时偿债”或“按期还本付息”将会自动成为人们必须共同遵守的信用准则。市场主体都是相互独立、互不隶属、互不依附且财产权利和法律地位完全平等的所有者,因而他们之间的交往活动将自然地会完全在平等、自愿、公平及等价有偿、互利互惠、诚实信用的基础上进行,从而自动形成真正的信用制度或市场秩序。那种不想“还”的“债”或有意“欠债不还”、随意违约或毁约、赖账等不讲信用的行为,在市场经济社会里是决不允许普遍发生或长期存在的。只有这样,我国的资产借贷活动才会步入良性循环轨道,金融市场才会活跃,社会消费和投资才会增加。

深化国有企业改革,特别是要加快国有企业的产权改革,按照“产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学”的原则和“有所为、有所不为”的精神对我国现有的国有企业进行战略性改组、重组。国家应该允许、鼓励多种经济

成份通过市场契约投资到现有的国有企业(由国家独资经营的少数企业除外)和国有银行,将国有企业和国有银行改造成为真正拥有独立财产和享有财产所有权的公司制企业,使企业与银行之间的金融活动真正受到排他财产所有权约束,在此基础上,我国的金融活动将自动地实现真正的市场化。这意味着,我国的资金流动和配置,以及储蓄向消费和投资转化将不再由政府通过行政机制来决定或调节,而只能由市场机制来决定或调节。

四、国家必须依法制裁侵犯财产权的行为,保护人们有效地利用财产和积极地创造财富

为了生存、发展的需要和对幸福生活的追求,人们总想追求自身财富的增加。生活在社会里的人们可以选择交换和掠夺这两种途径来增加自身的财富。选择交换,即通过相互交换各自所生产的产品及各自拥有的财产等市场活动来实现自己财富的增加,这有利于促进社会分工的发展、社会生产力水平的提高,使社会经济迅速增长,个人的财富也随之增加。选择掠夺,即诈骗、偷盗、受贿、贪污等非法活动来实现自身财富增加,这会削弱人们通过诚实劳动获取财富的积极性。人们为了防范别人掠夺需要花费大量的时间、精力和财力,这必然会造成社会财富的巨大损失和浪费,因此,人们都愿意选择交换来增加自身的财富。但是,在一个法制不健全,执法不严的社会,人们在“自己想选择掠夺希望别人选择交换,自己选择交换害怕别人选择掠夺”这样一种囚犯两难困境式心理支配下,会走向相互掠夺。因此,为了防止社会出现大量的掠夺行为破坏市场交换和经济活动,国家必须加强法律、法规的建立、健全,严格执法,保护社会公民正当的消费和投资。

加强对社会公民的法律意识宣传、培育,使社会公民“重合同,守信用”,在维护自身权益的同时充分考虑他人的利益。为了使社会公民树立诚实守信,遵守市场交易规则的观念,国家必须逐步完善市场秩序,加强对市场活动的管理,特别是要加强对社会中介组织的管理,规范社会中介组织的行为,使社会公民只有从事合法经营、勤劳致富的机会。通过反复强化、普及法律、市场法规的宣传教育,使市场主体从内心深处接受依法经营观念,自觉地把诚实守信看成是自己应尽的义务,从而树立“依法维护市场秩序光荣,诈骗破坏市场秩序可耻”的行为规范。

(作者系厦门大学经济系博士生)

参考文献:

1. 伊萨克森等:《理解市场经济》,中译本,商务印书馆1996年版。
2. 王利明:《物权法论》,中国政法大学出版社1998年版。
3. 王廷科:《现代金融制度与中国经济转轨》,中国经济出版社1996年版。
4. 江春:《论金融的实质及制度前提》,《经济研究》1999年第7期。